

学校编码: 10384

分类号_____密级 _____

学号: X2008157001

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

信用担保机构担保项目风险管理研究

——基于福州某融资担保有限公司的研究

Risk Management Research of Credit Guarantee
Institutions Guarantee Project

—Based on the Research of the Fuzhou Shichuang Financing
Guarantee Company

蔡 传 伟

指导教师姓名: 于 李 胜 副教授

专 业 名 称: 会 计 硕 士

(M P A c c)

论文提交日期: 2013 年 2 月

论文答辩日期: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 2 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

中小企业是我国社会经济发展的主要力量,但是中小企业由于自身的特点如实力比较弱、规模比较小、融资的信誉比较低、经营的风险比较大等特点,还有银行对中小企业不积极等原因,使其在发展过程中面临许多困难,严重制约了中小企业的发展,尤其是融资难的问题已成为中小企业发展的主要问题,由此给担保机构的产生发展带来了机遇。担保是高风险行业,经营的就是风险,在整个担保业务过程中每一程序都伴随着风险,担保机构要稳定健康的发展成长,最重要就是提高风险管理能力。

西方在风险管理方面的研究较多且较成熟,我国的风险管理理论大部分是引进国外的,目前还没有相对完善的风险管理体系。我国担保机构的发展也相对较晚,关于担保机构的风险管理也没有形成系统化的理论体系,如何有效识别风险,如何正确防范和控制风险,是每一个担保机构都在努力探索的,因此该研究具有紧迫性和前瞻性。担保机构为中小企业服务,担保机构如果能健康稳定发展,就能为中小企业创造良好的融资环境,进而促进中小企业的发展,带动整个地区经济的增长,所以本研究具有深远的社会意义和现实意义。

本文共分为五个部分。第一部分是序言:主要阐述本文的研究背景和研究意义,分析了国内外关于相关问题的研究现状,且介绍了本文的主要研究方法和研究内容。第二部分是信用担保机构担保项目风险及风险管理的理论分析:这部分是本文研究的前提,首先对信用及信用担保、风险及风险管理等概念做了界定。分析了信用担保机构担保项目风险的特点及来源,进而阐述了当前我国信用担保机构风险管理的现状及存在的主要问题。第三部分是担保项目的风险防范和控制措施:这部分是本文的核心,详细分析了担保项目风险的分类,提出了担保项目的风险防范和控制的措施,对保前、保中、保后担保项目的风险控制措施进行具体阐述。第四部分为实证分析:首先对具体案例公司及公司的业务操作流程做了简要介绍,然后以具体担保项目为例,阐述了担保公司在具体担保项目过程中进行风险管理的措施,最后提出了案例担保公司风险管理方面存在的问题。第五部分为结论及建议:在全文研究的基础上,为了促进担保机构的健康稳定运行,提出了自己的建议

关键词: 担保机构; 风险管理; 风险

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

SMEs are the main force of China's social and economic development. Due to its own characteristics such as the relatively weak Strength, the relatively small size, the relatively low credibility of the financing and the operating risk characteristics, SMEs are facing many difficulties in the develop process, has seriously hampered the development of SMEs, especially the problem of financing has become the main problems of SMEs develop, which will bring opportunities to the development of security institutions. The guarantee is a high-risk industry, The main business is the risk of operating in the guarantee business process for each program are accompanied by risks . Guarantee agencies want to be stable and healthy development and growth, the most important is to improve risk management capabilities.

The theory of risk management is more research and more mature in the West, most of our risk management theory is the introduction of foreign, there is no relative perfect risk management system. Development of guarantee agencies in China is relatively late, the risk management on the guarantee agencies also did not form a systematic theoretical system, and how to effectively identify risks and how to properly prevent and control risk, it is every guarantee agency in efforts to explore, so the study has urgency and forward-looking. Guarantee Agency's role is to facilitate SME financing. If guarantee institutions have a healthy and stable development, will be able to create a favorable financing environment for SMEs, thus promoting the development of SMEs, drive economic growth throughout the region. So this study has far-reaching social and practical significance.

This article is divided into five parts. The first part is the Preamble: explained the background and significance of the study, analyze the relatively issues rsearch of domestic and foreign, and introduce the main research methods and content. The second part is the theoretical analysis of risk and risk management of credit guarantee institutions: the part is the premise of the study. First defined the concept of credit and credit guarantees, risk and risk management. Analyze the risk

characteristics and sources of credit guarantee institutions, and then described the current status quo and the main problems of risk management of China's credit guarantee institutions. The third part is the guarantee project risk prevention and control measures: Detailed analyze risk classification of the guarantee of project, Proposed measures about how to prevent and control risk of guarantee Program, Specifically addressed the risk control measures to guarantee the project before the guarantees, warranties, guarantees. The fourth part is the empirical analysis: First a brief introduction on the specific case and the company's operational processes, As specific guarantee projects as example, described the risk management measures of the guarantee company in the process of a specific guarantee project. Finally proposed the problems of risk management of case guarantees company. Part V is the conclusions and recommendations: on the basis of the full-text research, in order to promote the healthy and stable operation of the guarantee agencies put forward own proposals.

Keys words: Guarantee companies; Risk management; Risk

目录

1 序言	1
1.1 研究问题	1
1.2 研究意义及贡献	2
1.3 研究方法与内容	3
1.3.1 研究方法	3
1.3.2 研究内容	3
2 信用担保机构担保项目风险及风险管理理论分析	5
2.1 相关概念的界定	5
2.1.1 信用与信用担保	5
2.1.2 风险与风险管理	6
2.2 国内外研究综述	7
2.2.1 国外研究综述	7
2.2.2 国内研究综述	10
2.3 信用担保机构担保项目风险特点	13
2.4 信用担保机构担保项目风险来源	13
2.4.1 来自中小企业的风险	13
2.4.2 来自担保机构自身的风险	15
2.4.3 来自银行的风险	16
2.4.4 来自政府部门的风险	16
2.4.5 来自担保体系的风险	17
2.5 中国信用担保机构风险管理概况	18
2.5.1 中国信用担保机构风险管理现状	18
2.5.2 信用担保机构风险管理存在的主要问题	19
3 担保项目的风险防范与控制措施	22
3.1 担保项目风险的分类	22
3.2 担保项目保前风险控制措施	25
3.3 担保项目保中风险控制措施	26

3.3.1 客户检查.....	26
3.3.2 反担保措施检查.....	27
3.4 担保项目保后风险控制措施	28
3.5 本章小结	28
4 案例分析.....	30
4.1 福建某投资担保有限公司简介	30
4.2 福建某投资担保有限公司业务操作程序	30
4.3 担保项目案例分析	32
4.3.1 项目概况.....	32
4.3.2 项目保前调查.....	32
4.3.3 项目保前风险控制.....	37
4.3.4 项目保中风险控制.....	39
4.3.5 项目保后风险控制.....	40
4.4 福建某融资担保公司风险管理存在的问题	40
5 结论及研究的不足	42
参考文献.....	44
致谢.....	48

CATALOG

1Preface	1
1.1Research problem	1
1.2Research meaning and contribution	2
1.3Research method and contains	3
1.3.1Research method	3
1.3.2Research contains	3
2Theory analysis of risk and risk management of guarantee project	
of credit guarantee institutions	5
2.1Definition of related concepts.....	5
2.1.1Credit and credit guarantee	5
2.2.2Risk and risk management	6
2.2Research review of domestic and broad.....	7
2.2.1Research review of domestic	7
2.2.2Research review of abroad	10
2.3Risk characteristics of guarantee project of Credit guarantee institutions..	13
2.4Risk source of guarantee project of Credit guarantee institutions.....	13
2.4.1Risk resulting from small and medium-sized enterprises	13
2.4.2Risk resulting from Credit guarantee institutions	15
2.4.3Risk resulting from related banks	16
2.4.4 Risk resulting from government departments.....	16
2.4.5 Risk resulting from guarantee system	17
2.5The profile of China Credit guarantee institutions.....	18
2.5.1The current situation of risk management of China credit guarantee Institutions	18
2.5.2The problem of risk management of China credit guarantee institution	19
3Risk preventions and control measures of Guarantee project	22
3.1Risk classification of guarantee project	22
3.2Risk control measures of pre-insurance of guarantee projects.....	25
3.3Risk control measures of in-insurance of guarantee projects.....	26
3.3.1 Inspection of customer	26
3.3.2Hierarchical control of in-insurance	27
3.4Risk control measures of after-insurance of guarantee projects	28
3.5chapter summary	28
4Case analysis.....	30
4.1Simple introduction of one investigation and guarantee limited corporate	

in Fujian	30
4.2 Operational procedures of one investigation and guarantee limited	
corporate in Fujian	30
4.3 Case study of guarantee projects.....	32
4.3.1 The profile of one project.....	32
4.3.2 Inspection of pre-insurance	32
4.3.3 Risk control of projects' pre-insurance	37
4.3.4 Risk control of projects' in-insurance	39
4.3.5 Risk control of projects' after-insuranc.....	40
4.4 The problem of risk control of one investigation and guarantee limited	
corporate in Fujian	40
5 Research results and shortages.....	42
References	44
Acknowledgements	48

1 序言

1.1 研究问题

改革开放以来，我国实行社会主义市场经济体制，为中小企业的发展提供了较好的发展环境，我国的中小企业取得了突飞猛进的发展，分布于各个行业，成为国民经济高速增长中一支不可或缺的力量。据统计中小企业占我国企业总数的99%以上，提供了70%以上的城镇就业机会，创造了58%的GDP、44%的税收收入和70%以上的技术创新成果^[1]。中小企业成为抵御经济波动，推动经济增长的重要力量；成为创造就业机会的主要源泉；成为进行技术创新，推动科技进步的重要力量；成为地方经济发展的主力军，成为改善经济布局、协调区域经济发展的重要手段；成为市场经济中最活跃的主体；为大型企业的发展提供匹配的协作服务。

但是，由于各种原因和多种矛盾的交织，特别是中小企业由于自身的特点，如实力比较弱、规模比较小、融资的信誉比较低、经营的风险比较大等特点，还有银行对中小企业不积极等原因，使其在发展过程中面临许多困难，严重制约了中小企业的发展。尤其是融资难的问题已成为中小企业发展的主要问题。在银行贷款方面，中小企业很难提供满足银行需要的质押物、抵押，因此很难获得贷款，直接融资这条路更是走不通，各国政府对这个问题也达成了共识。许多国家通过实践证明扶持中小企业的发展比较好的做法就是建立信用担保体系，在国际上已经有比较悠久的历史 and 成熟的经验。中小企业信用担保体系对银行和中小企业都可以起到很大的作用，一方面可以搞好中小企业与银行之间的关系，另一方面可以提高中小企业的信用度，推动我国信用制度的改革与发展。中国从1992年开始探索建立中小企业信用担保体系，之后经历了四个发展阶段：1.探索起步阶段（1992年起）；2.积极推动阶段（1998年起）；3.规范试点阶段（1999年起）；4.体系完善阶段（2000年起）^[2]。

2011年10月12日，国务院总理温家宝主持召开了国务院常务会议，研究确定支持小型和微型企业发展的金融、财税政策措施。指出小型和微型企业可以在很多方面具有重要的作用，可以加快经济增长、提高就业率、促进科技创新与

社会和谐稳定等方面^[3]。

据相关数据表明，截止到 2010 年底，全国共有 4817 家中小企业信用担保机构，担保机构筹集到 3915 亿元的担保资金，2010 年为 35 万户中小企业提供了贷款担保，担保额达到 1.58 万亿元，其中，2010 年新增加的贷款担保额达到 9794 亿元，新增加的担保企业总数达到 22 万户，在保项目的责任余额有 9678 亿元，在保的中小企业达到 21 万户，担保机构 2010 年实现 506 亿元的收入，给国家纳了 31 亿元的税，担保机构年终利润达到 106 亿元，保持了良好的运行状况^[4]。目前我国的中小信用担保公司的主要业务有：金融产品担保业务，主要包括保本基金、年金、企业债、集合信托、公司债等；财产保全担保，工程保证，包括投标保证、履约保证、预付款保证、支付保证、维修保证、供货保证；中小企业融资担保。

担保机构是银行与企业融资的桥梁，一方面可以减少银行风险，另一方面可以扶持中小企业的健康发展、刺激经济快速恢复，实现人民生活水平的全面提高。风险就是担保机构的经营项目，担保机构受理的企业是达不到银行反担保条件、银行无法规避风险的客户，所以担保机构面临的风险要远远高于银行正常贷款的风险，那么如何在高风险的情况下实现担保机构价值最大化，最重要的就是必须建立完善的风险管理体系。但是担保行业自身存在着很多问题，如担保机构规模较小，担保能力较弱；担保机构信用缺失与信用过度；风险控制能力弱，信用度差；还有外部因素如行业监管失当；政策性、商业性担保机构界限不清等。这些问题在很大程度上影响了担保机构的风险管理能力，影响了担保机构的正常运营，妨碍了担保机构的健康稳定发展，只有尽快解决这些问题，担保机构才能稳定长久的发展。

1.2 研究意义及贡献

目前关于风险管理的理论体系主要来自国外，我国关于这方面的系统化理论尚不健全，理论研究较滞后，如何才能做到有效管理风险，担保机构都处于探索阶段，研究文章不是简单介绍工业化国家的成功经验就是对中国中小企业融资担保的泛泛而谈，缺少对这一问题的深入研究。因此，该研究具有紧迫性和前

瞻性。本文尝试在国内外融资担保及风险管理理论的基础上,对我国担保机构风险及风险管理做了具体分析,且通过对福建省某融资担保有限公司进行实证研究,对案例担保机构担保项目的风险管理措施及存在的不足做系统的分析和研究,在理论上有一定的探索价值,同时也具有一些实践意义,为担保行业的风险管理建设献出自己的一份力量。

1.3 研究方法 with 内容

1.3.1 研究方法

本文通过风险管理及融资担保理论等相关文献的总结回顾,结合经济学、管理学的相关理论,对信用与信用担保、风险与风险管理等概念做出解释,分析了信用担保机构担保项目风险的来源及特点,并介绍了我国担保机构风险管理的现状、存在的问题,构建了信用担保机构担保项目风险防范与控制的流程。在理论研究的基础上,利用案例公司进行实证研究,结合具体案例的实际业务分析担保机构实施风险管理的措施及存在的问题。理论与实践相结合,从现状入手,进一步揭示我国信用担保机构风险管理存在的问题。

1.3.2 研究内容

国内外学者在融资担保理论及风险管理理论方面取得了一定的研究成果,为我国风险管理理论的发展提供了一定的依据,目前我国学者对担保机构的风险及风险管理方面做了比较多的研究,大部分针对担保机构的风险来源及特点分析,并没有更多深入的研究。本文在总结国内外文献的基础上,分析了我国担保机构担保项目风险及风险管理的现状,并对相关概念进行了界定,然后对担保机构担保项目风险的特点、来源做了详细分析,把重点放在担保项目风险的防范和控制上,阐述了担保项目保前、保中、保后的控制措施。在此基础上以具体案例公司的担保项目对风险管理进行实证研究,总结案例公司风险管理存在的不足,最后对全文进行总结回顾并提出自己的建议。本文共分为五个部分:

第一部分为序言:主要阐述了本文的研究背景和研究意义,分析了国内外关于相关问题的研究现状,介绍了本文的主要研究方法和研究内容。

第二部分是信用担保机构担保项目风险及风险管理的理论分析：这部分是本文研究的前提，首先对信用及信用担保、风险及风险管理等概念做了界定。分析了信用担保机构担保项目风险的特点及来源，进而阐述了当前我国信用担保机构风险管理的现状及存在的主要问题。

第三部分是担保项目的风险防范和控制措施：这部分是本文的核心，详细分析了担保项目风险的分类，提出了担保项目的风险防范和控制的措施，对保前、保中、保后担保项目的风险控制措施进行具体阐述。

第四部分为案例分析：首先对具体案例公司及公司的业务操作流程做了简要介绍，然后以具体担保项目为例，阐述了担保公司在具体担保项目过程中进行风险管理的措施，最后提出了案例担保公司风险管理方面存在的问题，达到理论与实际相结合的目的。

第五部分为结论及建议：对本文进行了总结和回顾，希望政府、银行、担保机构能认识到担保机构在社会经济发展中的作用，进一步为担保机构的健康发展做贡献。为了促进担保机构的健康稳定运行，提出了自己的建议。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库